ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Союз «Национальное объединение ломбардов»

m.buzenkova@souz-lombardov.ru

От 30.10.2024 № 44-13/5343

на от

О корректности расчета ПСК

Департамент небанковского кредитования рассмотрел обращение Союза «Национальное объединение ломбардов» исх. от 24.09.2024 № 25/09-24 (вх. от 25.09.2024 № 514098)[1] и в дополнение к письму от 24.10.2024 № 44-13/5181 сообщает, что в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не обладает полномочиями по толкованию положений законодательства Российской Федерации.

Вместе с тем по существу поставленного в обращении вопроса полагаем возможным с учетом позиции Департамента банковского регулирования и аналитики и Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг отметить следующее.

В соответствии с частью 2.2 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»[2] базовым периодом по договору потребительского кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой в графике платежей по договору потребительского кредита (займа). Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют временные интервалы между платежами продолжительностью менее одного

[1] Далее – Обращение.
[2] Далее – Федеральный закон № 353-ФЗ.

года или равные одному году, базовым периодом признается один год. Если два и более временных интервала встречаются в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) более одного раза с равной наибольшей частотой, наименьший из этих интервалов признается базовым периодом. Если в графике платежей по договору потребительского кредита (займа) отсутствуют повторяющиеся временные интервалы и иной порядок не установлен Банком России, базовым периодом признается временной интервал, который является средним арифметическим для всех периодов, округленным с точностью до стандартного временного интервала. Стандартным временным интервалом признаются день, месяц, год, а также определенное количество дней или месяцев, не превышающее по продолжительности одного года. Для целей расчета полной стоимости потребительского кредита (займа)[3] продолжительность всех месяцев признается равной.

Применительно к определению базового периода сообщаем, что Федеральным законом № 353-ФЗ установлена универсальная формула расчета ПСК[4], и определено, что базовым периодом по договору потребительского кредита (займа) признается стандартный временной интервал, который встречается с наибольшей частотой при расчете ПСК в графике платежей по договору потребительского кредита (займа), с учетом установленной законом продолжительности календарного года равной 365 дням[5].

С учетом изложенного, стандартным временным интервалом по указанному в Обращении договору займа для базового периода является 31 день, в связи с чем указанную в Обращении позицию о количестве дней, принимаемом для определения базового периода, поддерживаем.

Дополнительно отмечаем, что правильность расчета ПСК оценивается Банком Росси только в рамках проведения контрольно-надзорных

---

[3] Далее - ПСК.
[4] Часть 2 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ.
[5] Согласно частям 2, 2.2 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ.

мероприятий в отношении профессиональных кредиторов на основании представленных документов и сведений.

Обращаем внимание, что в приведенном в Обращении примере расчета ПСК в последние дни срока возврата займа, предусмотренного договором займа (указанного в залоговом билете), применяется существенно увеличенная процентная ставка.

Вместе с тем, согласно позиции, изложенной в информационном письме Банка России от 20.07.2021 № ИН-06-59/53 «О недопустимости недобросовестной практики на финансовом рынке», увеличение процентной ставки в последние дни срока возврата займа, предусмотренного в залоговом билете, расценивается Банком России в качестве недобросовестной практики, направленной на обход установленного Федеральным законом от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»[6] запрета на увеличение процентной ставки в течение льготного месячного срока[7].

Заместитель директора
Департамента небанковского кредитования — Р.В. Новиков

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ
Сертификат 40:60:1D:00:CA:32:26:DA:DD:A0:C5:F0:66:10:24:6C
Владелец ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Выдан Центральный банк Российской Федерации
Действителен с 05.04.2024 до 05.12.2037

Исп. В.В. Чеснова, тел. 2-16-08

[6] Далее – Федеральный закон № 196-ФЗ.
[7] В силу части 3 статьи 10 Федерального закона № 196-ФЗ в течение льготного месячного срока и далее вплоть до дня реализации заложенной вещи ломбард не вправе увеличивать процентную ставку по займу, предусмотренную договором займа, ухудшать условия хранения заложенной вещи, а также взимать плату за ее хранение.